

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

23. december 2008

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser og gebyrer for forsikringer under forsikringsklasse III

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For forsikringer under forsikringsklasse III anmelder vi satser og gebyrer for 2009. Der er tale om en regulering af de for året 2008 gældende niveauer.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (omkostningssatser).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Der er ikke tale om ændring af tidligere anmeldte forhold, men derimod et supplement til allerede anmeldte forhold omkring satser og gebyrer for forsikringer under forsikringsklasse III.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse III.

Selskabet regulerer med denne anmeldelse diverse satser og gebyrer for forsikringer under forsikringsklasse III (forsikringer i AP Netlink) med stigningen i lønindekset for private inden for finansiering og forsikring, idet beløbene rundes af til et helt kronebeløb. Stigningen i lønindekset er cirka 5,56% målt over perioden fra 1. juli 2007 til 1. juli 2008.

Satser og gebyrer for 2009 er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse. Satser og gebyrer er indtil videre som anført i tabel 1.

Tabel 1: Sats	2009
Pensionister, minimumsgebyr	54,00 kr.
Pensionister, maksimumsgebyr	54,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned, ingen eksterne fonde	18,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned, med eksterne fonde	47,00 kr.
Rene risikoforsikringer, gebyr pr. måned	40,00 kr.
Aktive, indskudsforsikringer, gebyr pr. måned	18,00 kr.
Fripolicer	54,00 kr.
Gebyr, ændring af police	360 kr.
Gebyr, genkøb	1.375 kr.

Selskabet har ved anmeldelse af 28. december 2008 anmeldt muligheden for tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie til AP Pension. Selskabet anmelder, at muligheden fremover ikke er afhængig af antal policer i ordningen.

Tabel 3: Maksimant muligt tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie	2009	2009
	Maksimant tillæg	Maksimal reduktion
Uanset antal policer i pensionsordningen	50%	50%

Den i anmeldelse af 10. februar 2005 anmeldt muligheden for specielle rabatter på månedlige gebyr fortsætter uændret, idet det bemærkes, at rabatten kun kan benyttes i de tilfælde, hvor direktionen vurderer at en given pensionsordning er særlig rentabel.

Begrebet pensionsordning dækker typisk over en gruppe af forsikrede, som via en firmaaftale har tegnet en pensionsordning hos AP Pension. Under en given firmaaftale kan der være knyttet flere virksomheder med forskellige CVR-numre. Der kan eksempelvis være tale om et moderselskab, som har tegnet pensionsordningen på vegne af hele koncernen. Det giver mening at betragte firmaaftalen som en helhed, da de enkelte virksomheder typisk har samme produktudbud.

Der er tilfælde, hvor en gruppe af virksomheder eller enkeltforsikrede i omkostningsmæssig sammenhæng betragtes som en pensionsordning, selv om virksomhederne ikke har indbyrdes relationer. Dette er for eksempel tilfældet, når de enkelte virksomheder begrænser sig til et givent produktudbud og et givent servicekoncept, som er defineret for alle de relaterede virksomheder eller enkeltforsikrede. Følgende er en ikke udtømmende beskrivelse af sådanne pensionsordninger

- Pulje af virksomheder tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler, hvor den enkelte virksomhed obligatorisk knytter sig til et givent produktudbud
- Pulje af virksomheder, som er direkte betjente og hvor den enkelte virksomhed obligatorisk knytter sig til et givent produktudbud og/eller servicekoncept
- Pulje af enkeltforsikrede, som er tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler
- Pulje af enkeltforsikrede, som er direkte betjente
- Pensionsordninger tegnet i samarbejde med internationalt netværk, hvor administrationen reduceres på grund af opgaver udført via det internationale netværk

Eventuelt tillæg eller reduktion i vederlag er for den enkelte forsikringstager eller virksomhed ugaranteret og kan ændres. Dette forhold fremgår af pensionsaftalen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

De anmeldte gebyrer og satser er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af aftalen med den enkelte forsikringstager.

Regulering af satser og gebyrer med stigningen i lønindekset afspejler den øgning i administrationsudgifterne, som er knyttet til de pågældende ydelser. Stigningen i lønindekset for private inden for finansiering og forsikring svarer nogenlunde til lønstigningen blandt kollegerne i administrationen.

Forsikringerne er ikke omfattet af kontributionsprincippet og omkostningsresultatet tilfalder egenkapitalen ubeskåret. Der vil derfor ikke ske omfordeling mellem forsikringerne, og derfor er der ikke vedlagt dokumentation for selskabets faktiske og forventede omkostningsforhold. Det er selskabets forventning, at der er balance mellem de opkrævede vederlag og de faktiske administrationsomkostninger de kommende 5 år.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift
23. december 2008



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
23. december 2008

